


# Economico Flash ⚡ #10

Beratung durch die Beamtenversicherungskasse des Kt. Zürich (BVK)

 [info@economico.ch](mailto:info@economico.ch)  
 Dr. Ueli Mettler,  
c-alm AG  
 Folgen Sie uns  
auf [LinkedIn](#)

## Chart der Woche: Beratungsangebot der BVK

		Beratungskanäle				
		Persönliche Beratung			Digitaler Self-Service	Information und Dokumentation
		Angebot?	Delegation?	Kosten?	Angebot?	Angebot?
Beratungsthemen	Beratung zu BVG spezifischen Themen	✓	BVK		✓	✓
	Integrierte Finanzplanung und Vorsorgeberatung	✓	BVK		✗	✗
	Umsetzung: Anbieterswahl & Produktevaluation	✗			✗	✗

Quelle: Darstellung c-alm, Inhalte abgestimmt mit der BVK

Im letzten [Economico Flash 9](#) haben wir herausgearbeitet, dass die eigene Pensionskasse aufgrund ihrer Unabhängigkeit eine spannende Adresse ist, um Beratung in Geld- und Vorsorgefragen in Anspruch zu nehmen.

Welche Beratungsangebote und –dienstleistungen darf man denn nun von seiner Pensionskasse konkret erwarten? Die [BVK](#) als grösste Vorsorgeeinrichtung der Schweiz hat uns Einblick gewährt. Vielen Dank!

Zunächst stellen sich die BeraterInnen der BVK kostenlos im persönlichen Gespräch zu allen BVG-spezifischen Belangen zur Verfügung, sei es zu Fragen bei Eintreten eines BVG-relevanten Szenarios (Invalidität; Tod; Austritt; Scheidung; Pensionierung) oder aber bei Fragen zu den durch den Vorsorgeplan der BVK eröffneten Wahloptionen des Versicherten (Einkauf; Vorbezug; Kapitalbezug bei Pensionierung; Sparplanwahl; Wahl des Rentenmodells).

Neu bietet die BVK auch eine ganzheitliche Vorsorgeberatung an, die auch den/die LebenspartnerIn in die Analyse mit einschliesst. Diese Beratung wird zu kostendeckenden und aus unserer Sicht moderaten Kosten von CHF 1'200 bis CHF 1'500 angeboten.

Im Weiteren bietet die BVK ihren Versicherten als digitalen Self-Service das leistungsfähige Versichertenportal myBVK, über das der Versicherte selbst Analysen und Simulationen zu Einkäufen, Vorbezügen, Plananpassungen durchführen kann, die auf sein persönliches

Altersguthaben und Einkommen abgestimmt sind. Die Analysefunktionalität von myBVK beinhaltet personalisierte AHV- und Steuerberechnungen.

Schliesslich betreibt die BVK einen grossen Aufwand betreffend Information, Dokumentation und Vermittlung von Vorsorgewissen. Davon zeugen zahlreiche und aufwändig produzierte Merkblätter, Webinars, Erklärvideos oder strukturierte Entscheidungshilfen auf der [Webseite der BVK](#).

Zurückhaltend zeigt sich die BVK bisher in der Evaluation und Empfehlung von privaten Anschlussangeboten an die berufliche Vorsorge – sei es die Wahl von Anlage- oder Versicherungslösungen bei Kapitalbezug oder auch die Evaluation und Empfehlung von 3a und/oder Freizügigkeitsangeboten. Die BVK begründet die diesbezügliche Zurückhaltung mit dem Primat ihrer Unabhängigkeit. Als Versicherter der BVK muss man sich für diese konkreten Produkt- und Dienstleistungsentscheidungen den Rat anderweitig beschaffen.

### Takeaways

- Pensionskassen bieten unabhängige Beratung.
- Die BVK als grösste Pensionskasse setzt aktiv auf die Beratung ihrer Versicherten.
- Das Beratungsangebot der BVK wird kontinuierlich ausgebaut.